

M

(19) 日本国特許庁 (J P)

(12) 公開特許公報 (A)

(11) 特許出願公開番号

特開平8-212268

(43) 公開日 平成8年(1996)8月20日

(51) Int.Cl.⁶ 識別記号 庁内整理番号 F I 技術表示箇所

G 0 6 F 19/00

17/60

G 0 6 K 17/00

V

G 0 6 F 15/ 30 3 4 0

15/ 21 3 4 0 B

審査請求 未請求 請求項の数 1 O L (全 4 頁) 最終頁に続く

(21) 出願番号 特願平7-17668

(22) 出願日 平成7年(1995)2月6日

(71) 出願人 000005108

株式会社日立製作所

東京都千代田区神田駿河台四丁目6番地

(72) 発明者 田中 恵美子

愛知県尾張旭市晴丘町池上1番地 株式会

社日立製作所オフィスシステム事業部内

(72) 発明者 後藤 完全

愛知県尾張旭市晴丘町池上1番地 株式会

社日立製作所オフィスシステム事業部内

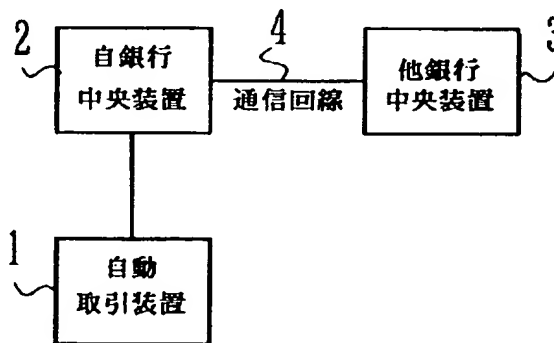
(74) 代理人 弁理士 磯村 雅俊

(54) 【発明の名称】 カードにおける本人確認方法

(57) 【要約】

【目的】 速やかにかつ本人確認をされていると意識させることなくまた特別な本人確認手段を設けることなく新規取引における他銀行取引者の本人確認を行なうこと。

【構成】 自銀行及び他銀行の中央装置 2、3 と、それらを接続する通信回線 4 と、前記中央装置に接続された自動取引装置 1 からなるシステムにおいて、自動取引装置で本人確認を必要とする新規取引を行う場合、他銀行カードが挿入されかつ暗証番号が入力されると、残高照会電文と入力された暗証番号を、自銀行の中央装置および通信回線を介して他銀行の中央装置に送信し、他銀行の中央装置で該暗証番号を確認した後、確認結果を再び通信回線、自銀行の中央装置を介して自動取引装置に返送するようにしている。



【特許請求の範囲】

【請求項1】 自銀行及び他銀行の中央装置と、それらを接続する通信回線と、前記中央装置に接続された自動取引装置からなるシステムにおいて、自動取引装置で本人確認を必要とする新規取引を行う場合、他銀行カードが挿入されかつ暗証番号が入力されると、残高照会電文と入力された暗証番号を、自銀行の中央装置および通信回線を介して他銀行の中央装置に送信し、他銀行の中央装置で該暗証番号を確認した後、確認結果を再び通信回線、自銀行の中央装置を介して自動取引装置に返送するようにしたことを特徴とするカードにおける本人確認方法。

【発明の詳細な説明】

【0001】

【産業上の利用分野】本発明は、例えば、金融機関などの新規取引等の手続きにおいて自銀行に口座のない他銀行の取引者の本人確認方法に関し、特に、他銀行のカードを利用して利用者に意識させることなく本人確認を行うことを可能にした本人確認方法に関する。

【0002】

【従来の技術】最近、銀行などの金融機関においては自動取引装置を利用したカード取引が一般化してきており、また各銀行の相互間を通信回線で接続することによって他銀行取引者が他銀行のカードを用いて支払や残高照会などの通常取引を行えるようになった。すなわち、支払または残高照会取引を行なう際に利用者が暗証番号を入力すると取引電文に暗証番号を付加し自銀行の中央装置と通信回線を介して他銀行の中央装置に送信され、該他銀行の中央装置でカード利用者の本人確認（暗証番号チェック）を行ないその確認結果が逆の経路で返送されるようになっていた。

【0003】

【発明が解決しようとする課題】上記従来技術では、他銀行取引者が他銀行のカードを用いて自銀行において支払や残高照会等の通常取引を行なう際には問題ないが、新たな相手先への口座振り込みなどの新規取引を行う場合に銀行の中央装置間で暗証番号を送信することは従来行われておらず、したがって本人確認を行うことができなかったため、このような本人確認を必要とする新規な取引をサポートすることができなかった。本発明の目的は、上記の問題を解決し、迅速にかつ本人確認されたいと意識させることなく、また特別な本人確認手段、例えば書画カメラによる本人確認書類の伝送等の手段を設けることなく他銀行取引者の本人確認を行なうことを可能とし、自動取引装置でサポートできる取引を拡張、他銀行取引者の取引の幅を拡張することができるようにすることにある。

【0004】

【課題を解決するための手段】本発明は、上記目的を達成するために、自銀行及び他銀行の中央装置（2、3）

と、それらを接続する通信回線（4）と、前記中央装置に接続された自動取引装置（1）からなるシステムにおいて、自動取引装置で本人確認を必要とする新規取引を行う場合、他銀行カードが挿入されかつ暗証番号が入力されると、残高照会電文と入力された暗証番号を、自銀行の中央装置および通信回線を介して他銀行の中央装置に送信し、他銀行の中央装置で該暗証番号を確認した後、確認結果を再び通信回線、自銀行の中央装置を介して自動取引装置に返送するようにした。

10 【0005】

【作用】本発明は、本人確認を必要とする新規な取引を行う場合、残高照会電文を暗証番号に付加して通常の残高照会の場合と同様の処理を行うようにしたので、自銀行に口座のない他銀行取引者の本人確認を、特殊な構成を必要とせず、迅速かつ本人確認されていると意識させることなく行なうことが可能となり、その結果、自動取引装置でサポートできる取引を拡張、他銀行取引者の取引の幅を拡張することができるようになり、新規利用者の獲得を図ることができる。

20 【0006】

【実施例】以下、本発明の本人確認方法の実施例を図1～図3を用いて詳細に説明する。図1及び図2は、それぞれ本発明の本人確認方法を適用するシステムの全体構成例及び自動取引装置の内部構成例である。図1及び図2において、1は自動取引装置、2は中央装置である。自動取引装置1は、タッチパネルを備えたディスプレイを有し、操作者がディスプレイのガイダンス表示に従ってタッチパネルを押下することによって必要な情報を入力する表示及び入力手段6と、磁気カードの読み取り書き込みを行なうカード入出力部7と、印字部8と、現金入出力部9と、通信制御部10と、これら全体の動作制御を司る主制御部5から構成されており、通信制御部10を介して中央装置2と接続されている。さらに中央装置2は通信回線4を介して他銀行の中央装置3と接続されている。

【0007】図3は本発明の本人確認方法を説明するためのフローチャートである。本人確認が必要な新規取引（例えば、新規の口座振り込み）において、他銀行カードが挿入されると（ステップ301）、装置では金融機関番号等のカードリードチェックを行ない（ステップ302）、続いて暗証番号の入力を促し利用者が暗証番号を入力した後（ステップ303）、カードリードチェックの結果、カードが自銀行カードではなく（ステップ304；NO）、他銀行カードであった場合（ステップ305；YES）には通常の残高照会取引と同様の残高照会電文を自銀行中央装置2を経由して他銀行中央装置3に送信する（ステップ306）。残高照会電文を受信した他銀行中央装置3では通常の残高照会電文と同様に暗証番号チェックを行ない、暗証番号が一致すれば、自銀行の自動取引装置1に対して許可回答電文を送信する（ステ

3

ップ307)。自銀行の自動取引装置1では許可回答電文が送信されてきたことにより、利用者の本人確認が「OK」であったと判断して次の処理に進む。

【0008】なお、ステップ304の判定で自銀行カードであった場合には通常の取引を行い、ステップ305での判定で他銀行カードでもなかった場合（すなわち自銀行カードでもなく他銀行カードでもなかった場合）には、例えば、「このカードは銀行カードではありません」などの表示を行うなどの別処理を行い、ステップ307での判定で許可回答電文を受信できなかった場合には本人確認に失敗した（暗証番号が異なる）と判断して必要な処理を行う。なお、上述した説明では本人確認が必要な新規な取引として口座振り込みを例にしたが、これに限らず本人確認が必要な全ての取引に適用可能である。

【0009】

【発明の効果】本発明によれば、自動取引装置で特別な

4

本人確認手段を設けることなく速やかにかつ利用者に本人確認されていると意識させることなく他銀行取引者の本人確認を行なうことを可能とし、他銀行取引者の取引の幅を拡げることができるようになり、新規利用者の獲得を図ることができる。

【図面の簡単な説明】

【図1】本発明における自動取引装置と中央装置等のシステム構成例を示す図である。

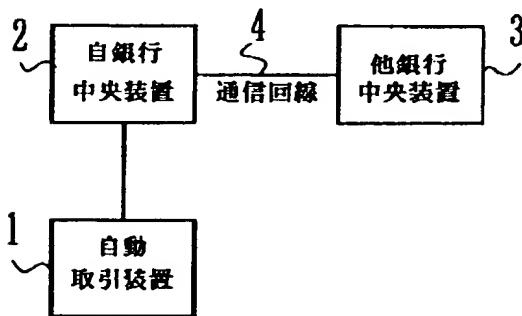
【図2】本発明における自動取引装置の構成例を示す図である。

【図3】本発明における本人確認方法を説明するためのフローチャート例である。

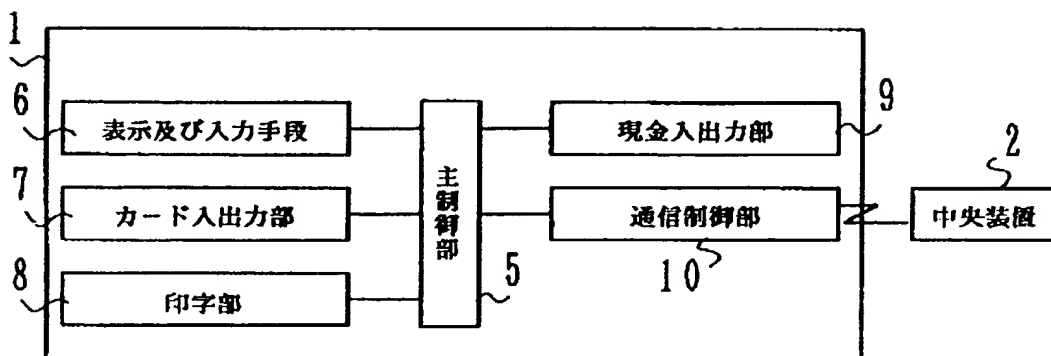
【符号の説明】

1：自動取引装置、2：自銀行中央装置、3：他銀行中央装置、4：通信回線、5：主制御部、6：表示及び入力手段、7：カード入出力部、8：印字部、9：現金入出力部、10：通信制御部

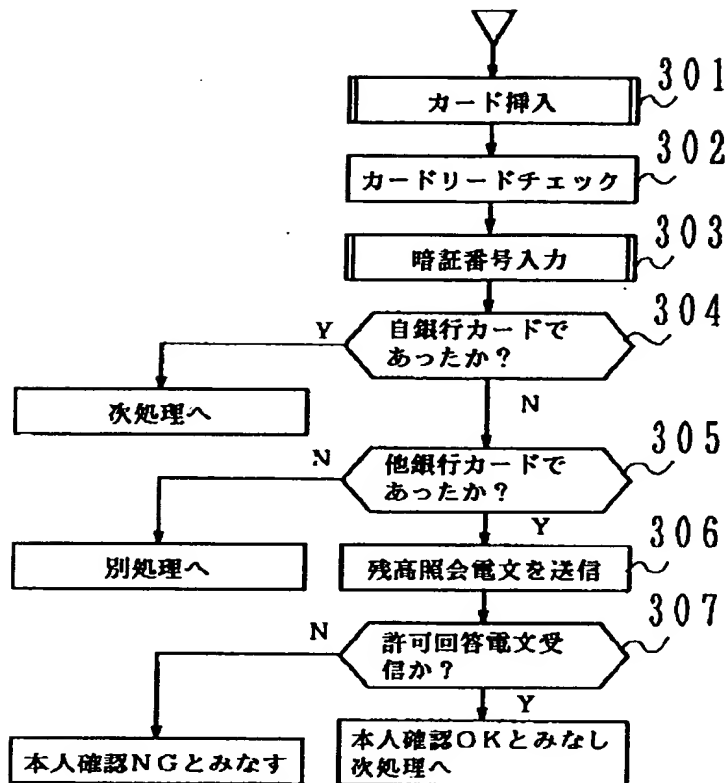
【図1】



【図2】



【図3】



□ : 顧客操作を示す

□ : 装置の処理を示す

フロントページの続き

(51)Int. Cl.⁶

識別記号

庁内整理番号

F I

G 0 6 F 15/30

技術表示箇所

M

WEST☐ Generate Collection

L6: Entry 53 of 64

File: DWPI

Aug 20, 1996

DERWENT-ACC-NO: 1996-429616

DERWENT-WEEK: 199643

COPYRIGHT 2000 DERWENT INFORMATION LTD

TITLE: Card identification method for financial institution such as bank - involves transmitting check result from central appts of other bank to automatic transaction appts linked to self-bank central appts through communication circuit

PATENT-ASSIGNEE:

ASSIGNEE

CODE

HITACHI LTD

HITA

PRIORITY-DATA:

1995JP-0017668

February 6, 1995

PATENT-FAMILY:

PUB-NO	PUB-DATE	LANGUAGE	PAGES	MAIN-IPC
JP 08212268 A	August 20, 1996	N/A	004	G06F019/00

APPLICATION-DATA:

PUB-NO	APPL-DATE	APPL-NO	APPL-DESCRIPTOR
JP08212268A	February 6, 1995	1995JP-0017668	N/A

INT-CL (IPC): G06F 17/60; G06F 19/00; G06K 17/00

ABSTRACTED-PUB-NO: JP08212268A

BASIC-ABSTRACT:

The method identifies the card of other bank, inserted by an user in a self service-bank. The self service-bank checking the inserted bank card, has a central appts (2) while the other bank which issued this card, has its own central appts (3). The central appts of the self-bank that of the other bank are connected through a communication circuit (4). An automatic transaction appts (1) is connected to the central appts of the self-bank.

The code number input by the user is transmitted to the other bank central appts for referring the other bank which issued the card, checks the code number and transmits the check result to the automatic transaction appts through the communication circuit and the central appts of the self-bank.

ADVANTAGE - Identifies person and performs bank transactions quickly without using any special identification part. Handles large amount of transaction and even transactions of customer with other bank.

ABSTRACTED-PUB-NO: JP08212268A

EQUIVALENT-ABSTRACTS:

CHOSEN-DRAWING: Dwg.1/3

DERWENT-CLASS: T01

EPI-CODES: T01-J05A1;

* NOTICES *

Japan Patent Office is not responsible for any damages caused by the use of this translation.

1. This document has been translated by computer. So the translation may not reflect the original precisely.
2. **** shows the word which can not be translated.
3. In the drawings, any words are not translated.

DETAILED DESCRIPTION

[Detailed Description of the Invention]

[0001]

[Industrial Application] and also this invention does not have an account in a self-bank in procedure, such as new dealings of a financial institution etc., -- him, the dealings person of a bank, -- him who made it possible to perform a he check about a symptom, without making a user especially conscious using the card of other banks -- it is related with a symptom

[0002]

[Description of the Prior Art] Another bank dealings person can conduct now usual dealings of payment, inquiries for the balances, etc. using the card of other banks by the card dealings which used the Consumer Transaction Facility in financial institutions, such as a bank, having become common, and connecting between each bank by the communication line recently. that is, if a user inputs a personal identification number in case payment or inquiry-for-the-balances dealings is conducted, a personal identification number will be added to dealings wording of a telegram, and it will transmit to the central apparatus of other banks through the central apparatus and communication line of a self-bank -- having -- the central apparatus of these other banks -- him, a card user, -- it checks (personal identification number check) and the check result is returned in a reverse path

[0003]

[Problem(s) to be Solved by the Invention] With the above-mentioned conventional technology, although it is satisfactory in case another bank dealings person conducts usual dealings of payment, inquiries for the balances, etc. in a self-bank using the card of other banks since transmitting a personal identification number between the central apparatus of a bank was not performed conventionally, therefore a he check was not able to be performed, when new dealings of the account transfer to the new partner point etc. were conducted -- such him -- the new dealings which need a check were not able to be supported the problem of the above [the purpose of this invention] -- solving -- quick -- and him -- without it makes it conscious [checked] -- moreover, special him -- him by the check means, for example, a paintings-and-calligraphic-works camera, -- without it establishes meanses, such as transmission of written confirmations, -- him, an other bank dealings person, -- it is in making it possible to check, extending the dealings which can be supported by the Consumer Transaction Facility, and enabling it to expand the width of face of dealings of an other bank dealings

[0004]

[Means for Solving the Problem] In the system which consists of central apparatus (2 3) of a self-bank and other banks, and a Consumer Transaction Facility (1) connected to the aforementioned central apparatus with the communication line (4) which connects them in order that this invention may attain the above-mentioned purpose a Consumer Transaction Facility -- him, if another bank card is inserted and a personal identification number is inputted, when conducting the new dealings which need a check After transmitting the personal identification number inputted as inquiry-for-the-balances wording of a telegram to the central apparatus of other banks through the central apparatus and communication line of a self-bank and checking this personal identification number by the central apparatus of other banks, the check result was again returned to the Consumer Transaction Facility through the central apparatus of a communication line and a self-bank.

[0005]

[Function] this invention -- him; since inquiry-for-the-balances wording of a telegram is added to a personal identification number and it was made to perform the same processing as the case of inquiry for the balances of usual, when the new dealings which need a check were conducted Special composition is not needed for a check. and also there is no account in a self-bank -- him, a bank dealings person, -- quick and him -- the dealings which become possible [carrying out], without making it conscious checked], consequently can be supported by the Consumer Transaction Facility can be extended, the width of face of dealings of another bank dealings person can be expanded now, and acquisition of a new user can be aimed at

[0006]

[Example] him of the following and this invention -- the example of a symptom is explained in detail using drawing 1 - drawing 3 drawing 1 and drawing 2 -- respectively -- him of this invention -- they are the whole system example of composition and which applies a symptom, and the example of an internal configuration of a Consumer Transaction Facility In drawing 1 and drawing 2 , 1 is a Consumer Transaction Facility and 2 is central apparatus. Display and the input means 6 of inputting required information when Consumer Transaction Facility 1 has the display equipped with the touch panel and an operator does the depression of the touch panel according to the guidance display of a display, It consists of the card I/O section 7 which performs the reading writing of a magnetic card, the printing section 8, the cash I/O section 9, the communications control section 10, and the main-control section 5 that manages the motion control of these whole, and connects with central apparatus 2 through the communications .

control section 10. Furthermore, central apparatus 2 are connected with the central apparatus 3 of other banks through the communication line 4.

[0007] drawing 3 -- him of this invention -- it is a flow chart for explaining a symptom In the new dealings (for example, new account transfer) which needs a he check If another bank card is inserted (Step 301), with equipment, card lead checks, such as a financial institution number, will be performed (Step 302). Then, after it urges the input of a personal identification number and a user inputs a personal identification number (Step 303), A card is not a self-bank card as a result of a card lead check (Step 304; NO). When it is another bank card (Step 305; YES), the same inquiry-for-the-balances wording of a telegram as the usual inquiry-for-the-balances dealings is transmitted to the other bank central apparatus 3 via the self-bank central apparatus 2 (Step 306). Inquiry-for-the-balances wording of a telegram was received, and also in the bank central apparatus 3, if a personal identification number check is performed like the usual inquiry-for-the-balances wording of a telegram and a personal identification number is in agreement, permission reply wording of a telegram will be transmitted to Consumer Transaction Facility 1 of a self-bank (Step 307). in Consumer Transaction Facility 1 of a self-bank, permission reply wording of a telegram has been transmitted -- him, a user, -- a check judges that it was "O.K." and progresses to the next processing

[0008] In addition, the usual dealings are conducted when it is a self-bank card in the judgment of Step 304. When it is not another bank card in a judgment at Step 305, either, (namely, when it is not a self-bank card, either and is not another bank card, either) For example, another processing by indicating "this card is not a bank card" etc. is performed, when permission reply wording of a telegram is unreceivable by judgment at Step 307, it judges that the he check went wrong (personal identification numbers differ), and required processing is performed. In addition, although the he check made account transfer the example as required new dealings in the explanation mentioned above, not only this but a he check can apply to all required dealings.

[0009]

[Effect of the Invention] according to this invention -- him special at a Consumer Transaction Facility -- without it establishes a check means -- prompt -- and a user -- him -- without it makes it conscious [checked] -- him, another bank dealings person, -- it can make it possible to check, the width of face of dealings of another bank dealings person can be expanded now, and acquisition of a new user can be aimed at .

[Translation done.]

02096798 Supplier Number: 42715304

Check the Checks You're Offered To Cut Losses from Bad Paper
Profit-Building Strategies for Business Owners, p5
Feb, 1992

ABSTRACT:

Certain steps should be taken in order to reduce bad-check losses to a minimum. When a personal check is written by a customer, identification should be asked for. Because a **certified check** is guaranteed by the bank that funds are **available**, it is the safest. When accepting a payroll check, make sure it was written by a reputable firm and when a traveler's check is used, make sure the customer signs it in your presence a second time, then compare the 2 signatures before accepting it. Because government checks often are stolen, be aware of forgers and always ask for identification. The other type of checks include a blank check, a third-party check and a money order. Other precautions to take when checking the check and a routine check-cashing policy are discussed.

COPYRIGHT 1999 Gale Group

WEST

Generate Collection

Print

L3: Entry 2099 of 4266

File: JPAB

Aug 20, 1996

PUB-NO: JP408212268A
DOCUMENT-IDENTIFIER: JP 08212268 A
TITLE: METHOD FOR IDENTIFYING PERSON ON CARD

PUBN-DATE: August 20, 1996

INVENTOR-INFORMATION:

NAME

COUNTRY

TANAKA, EMIKO

GOTOU, SADAMASA

ASSIGNEE-INFORMATION:

NAME

COUNTRY

HITACHI LTD

APPL-NO: JP07017668

APPL-DATE: February 6, 1995

INT-CL (IPC): G06 F 19/00; G06 F 17/60; G06 K 17/00

ABSTRACT:

PURPOSE: To speedily identify a customer of a different bank in a new transaction with him neither making him conscious of being identified, nor providing a special identification means.

CONSTITUTION: A system consists of the central devices 2 and 3 of its own bank and another bank. A communication line 4 connecting them, and an automatic transaction device 1 connected to the central devices. When an other bank card is inserted and a personal identification number is inputted at the time of executing new transaction which requires the identification of the person with the automatic transaction device 1, a balance collation telegram and the inputted personal identification number are transmitted to the central device 3 of the other bank through the central device 2 and the communication line. The personal identification number is confirmed by the center device of the other bank and a confirmed result is returned again to the automatic transaction device 1 through the communication line 4 and the center device 2 of its own bank.

COPYRIGHT: (C) 1996, JPO